

Б.Б. Мирзагалямов, Л.Б. Габбасова
*Казанский национальный исследовательский университет
им. А.Н. Туполева – КАИ, Казань, Россия*

К ВОПРОСУ О СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДАХ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНЦИИ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ

Аннотация. Авторами систематизированы существующие методы количественной оценки конкуренции в банковском секторе, изучены их теоретические основы и особенности практического применения. Авторы делают вывод о том, что в настоящее время отсутствует универсальная функция, оценивающая конкуренцию. Количественная оценка требует комплексного подхода с использованием описанных методов. Кроме того, сделаны выводы относительно дальнейших направлений изучения конкуренции и поиска универсальных методов оценки.

Ключевые слова: конкуренция в банковском секторе, институциональные характеристики, показатели концентрации, неструктурные методы оценки конкуренции, оценка степени монополизации.

Конкуренция – это экономические отношения между участниками общественного производства, выражающиеся в соперничестве за достижение наилучших результатов хозяйственной деятельности. Конкуренция служит основой рыночным методам хозяйствования, является условием формирования и проявления конкурентоспособности продукции. Рынок в отсутствие конкуренции перестает существовать как общественная форма экономических связей [3].

Конкуренция в банковском секторе – это взаимодействие кредитных организаций, выражающееся в состязательности за достижение наилучших результатов хозяйственной деятельности в сфере их непосредственного функционирования. В условиях глобализации конкуренция приобретает международный характер [1]. Определение конкуренции в банковском секторе подразумевает, что банковский рынок нельзя рассматривать как некий товарный рынок одного продукта. В современных условиях это совокупность рынков, на которых присутствуют кредитные организации в соответствии с целями своей деятельности.

Становление рыночных отношений в России, развитие экономической науки, возрастающая роль объективных, независимых методов и инструментов в решении задач, поставленных гуманитарными науками, обуславливают необходимость разработки механизмов количественного измерения одного из основных атрибутов рыночных отношений – конкуренции [4].

Как измерить конкуренцию? В настоящее время в экономической теории не существует той самой оценочной функции, которая могла бы объективно оценить конкуренцию. Причина заключается в том, что конкуренция

как явление – это процесс сложный и многофакторный. Процесс, в котором отсутствует однозначный критерий оценки интенсивности влияния на рынок, результата конкурентной борьбы.

Авторами были изучены российские и зарубежные научные труды, посвященные прикладным методам оценки конкуренции на банковском рынке, используемые по настоящее время. Авторы приходят к выводу, что в условиях отсутствия универсальной оценочной функции, объективное измерение конкуренции, вычисление ее количественных и качественных свойств требует комплексного подхода к анализу.

В результате существующие методы были структурированы по следующим группам:

1. Методы оценки институциональных характеристик:

1.1. Оценка институциональных характеристик банковского рынка.

1.2. Оценка обеспеченности банковскими услугами (региональный аспект).

2. Классические структурные методы оценки:

2.1. Оценка концентрации (структурного распределения).

3. Неструктурные подходы:

3.1. Оценка монополизации отрасли. Индекс Лернера. Индикатор Буна.

3.2. Модель Панзара-Росса, модель Бреснахана, модель Барруш-Модешту.

В зарубежной практике последней трети XX века в рамках новой эмпирической теории отраслевых рынков при анализе конкуренции применяются параметрические методы оценки: модель Панзара-Росса, модель Бреснахана, модель Барруш-Модешту.

Искомой величиной в оцениваемой модели Панзара-Росса является показатель монополизации отрасли (H-stat), выраженный суммой эластичностей выручки по стоимости факторов производства:

$$H = \sum_j \frac{dR}{dw_j} \frac{w_j}{R},$$

где w – цены на факторы производства, R – выручка банка.

Значение H показывает, на сколько процентов изменится выручка банка в состоянии равновесия, если цены всех факторов производства вырастут на 1%. Панзар и Росс доказали, что при ряде дополнительных предпосылок на основе значения статистики H можно сделать следующие выводы о структуре отрасли: $H < 0$ – монополия (олигополия), $0 < H < 1$ – монополистическая конкуренция, $H = 1$ – совершенная конкуренция.

Исходным параметром в модели Бреснахана является θ_i :

$$\theta_i = \frac{dQ}{dq_i}$$

Параметр θ_i интерпретируется как индекс конкурентного поведения олигополии. Он показывает степень согласованности между действиями отдельных банков, а именно изменение общего объема выпуска Q в ответ на изменение выпуска q_i i -м банком. В том случае, если $\theta_i = 0$, на рынке наблюдается совершенная конкуренция. Чем больше θ_i отклоняется от нуля,

тем менее конкурентно поведение фирм в отрасли. В случае $\theta_i = 1$, фирма является монополистом [2].

Барруш и Модешту (Barros, Modesto, 1997) вводят сложную спецификацию для функции спроса на услуги банков. Они допускают, что один потребитель может пользоваться услугами нескольких банков, но полезность от одной и той же услуги может различаться в зависимости от того, какой банк ее предоставил. Функция спроса на услуги каждого конкретного банка содержит параметр, отражающий степень взаимозаменяемости банков для потребителя. Он является искомым и подлежит спецификации. При ряде дополнительных предположений можно получить уравнение зависимости цен на услуги банка от ряда дополнительных факторов, на основе которого можно оценить параметр взаимозаменяемости банков [2].

Данные методы прошли серьезную апробацию и нашли широкое применение у западных экономистов-математиков. В частности, аналогичной точки зрения придерживаются Koetter (2013), Hempel (2002), чьи работы посвящены конкуренции на банковском рынке Германии. Кроме того, российские ученые также использовали данные методы в подтверждение гипотезы о монополистической конкуренции на рынке РФ. Этому посвящена работа С. Дробышевского и С. Пащенко (2006) [2]. Позднее М.Е.Мамонов (2014) также проводит анализ банковского рынка РФ с помощью упомянутых моделей для определения трендов на банковском рынке в посткризисный период.

Проанализировав существующие теории и методы оценки конкуренции на банковском рынке, мы пришли к следующим выводам:

1) в настоящее время отсутствует универсальная оценочная функция конкуренции. Это вызвано многофакторностью конкуренции, которая рождается в рыночных отношениях и является результатом взаимодействия спроса и предложения на рынке, в то время как эти явления сами по себе подвержены множеству факторов. Кроме того, параметрические методы опираются на условие равновесия, в то время как реальные субъекты на рынке могут преследовать различные долгосрочные и краткосрочные цели, что само по себе еще и дифференцирует понятие результата;

2) все рассмотренные методы, особенно сложные, параметрические, опираются во многом на постулаты классической микроэкономики. В этой связи получаемые результаты имеют определенный набор допущений, которые, для объективности, сами по себе подлежат эконометрической оценке. Такие допущения, с точки зрения практики, требуют дополнительной спецификации;

3) требует дальнейшего уточнения само понятие банковского рынка. Авторы сходятся во мнении, что, исследуя конкуренцию с позиции субъекта рыночных отношений – банка, рынок в масштабах государства имеет не первостепенное значение в отличие от совокупности региональных рынков. Например, на практике вряд ли физическое лицо, проживающее в Москве, будет брать потребительский кредит либо открывать вклад в Сургуте. Даже если делать в этом смысле ставку на дистанционные каналы

банковского обслуживания, то и рынок как исследуемая совокупность требует корректировки и учета только тех банков, которые предоставляют онлайн-услуги. Авторами не было найдено упоминаний об этом факте.

В результате, такая базовая категория рыночных отношений как «конкуренция» до сих пор оставляет обширные области для дальнейшего исследования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Габбасова Л.Б., Мирзагалямов Б.Б. Тенденции развития международной банковской конкуренции в условиях глобализации. // Вестник экономики, права и социологии. – 2015. – №4 – С. 27-30.
2. Дробышевский С., Пащенко С. Анализ конкуренции в российском банковском секторе. // Научные труды. – М: ИЭПП, 2006. – 130 с.
3. Мамонов М.Е. Микроэкономическая модификация общетраслевого индикатора Буна: новые оценки рыночной власти российских банков. // Прикладная эконометрика. – 2015. – 39 (3) – С. 18-44.
4. Мирзагалямов Б.Б. Новые методические подходы к оценке интенсивности банковской конкуренции в России. // Вестник экономики, права и социологии. – 2015. – №4. – С. 27-30.